

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

**“Аудиторська фірма “Цілком
таємно”**

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів,
які одноособово надають аудиторські послуги № 3080 від 19.11.2002р.
(подовжено рішенням АПУ № 260/3 від 01.11.2012р.)

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо фінансових звітів та річних звітних даних
Кредитної спілки «Захист»
станом на 31.12.2012р.**

*Місцезнаходження: 50101, м. Кривий Ріг,
пр. Металургів, 36А*

50000, м. Кривий Ріг, пр.-т Карла Маркса 56;
тел. (056) 401-07-01 р/р 26000039284700 в АТ "УкрСиббанк"
МФО 351005, ЄДРПОУ 32098120

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансових звітів
Кредитної спілки «Захист»
станом на 31.12.2012р.**

*Керівництву
Кредитної спілки
«Захист»*

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Захист», що додається, яка включає Баланс станом на 31.12.2012р., Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Національних стандартів бухгалтерського обліку та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного мною аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних Стандартів Аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Кредитної спілки «Захист» станом на 31 грудня 2012 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Національних стандартів фінансової звітності.

В наступних пояснювальних параграфах ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, думка щодо якої вимагається п.2 розділу 2 «Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки», затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» № 5202 від 27 грудня 2005р. (в редакції від 12.10.2006р. № 6314).

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА

Найменування	ТОВ «Аудиторська фірма «Цілком таємно»
Ідентифікаційний номер	32098120
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	№ 3080 від 19.11.2002р. (рішенням АПУ № 260/3 від 01.11.2012р. подовжено до 01.11.2017р.)
Дата проведення державної реєстрації	27.09.2002р. № 1 227 120 0000 004144
Аудитор	Субота Олена Юріївна
Сертифікат аудитора	Серія А № 004630 від 30.03.2001р. подовжено рішенням АПУ № 212/3 від 25.03.2010р., термін дії до 30.03.2015р.
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	А № 000814 від 15.10.2004р., подовжено розпорядженням № 419 від 20.05.2010р. термін дії до 30.03.2015р.
Місцезнаходження	50000, м. Кривий Ріг, пр. Карла Маркса, буд.56 тел.: (056) 401-07-01

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

Повна назва	Кредитна Спілка «Захист»
Код за ЄДРПОУ	19434959
Місцезнаходження	50101, м. Кривий Ріг, пр-т Металургів, 36А
Дата державної реєстрації	12.06.1996р. № 12271200000005694
Чисельність працівників	4 (чотири), в т.ч. 1 (один) сумісник
Дата внесення змін до установчих документів	11.05.2012р. № 12271050011005694 зв'язано зі змінною назви Державного регулятора та покладання повноважень внутрішнього аудитора на Спостережну Раду
Банківські реквізити	КФ ПАТ КБ «Приватбанк» МФО 305750, р/р 26503057000639
Ліцензія на проведення діяльності кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	Серія АВ № 319390 від 16.07.2007р. строк дії ліцензії з 12.07.2007р. по 12.07.2012р.
Державний орган, що видав Ліцензію	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень) кредитної спілки	Немає
---	-------

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Договір № 77/А від 18.02.13р.	Аудит річної фінансової звітності та річних звітних даних за період з 01.01.2012р. по 31.12.2012р.
Дата початку перевірки	18.02.2013р.
Дата закінчення перевірки	11.03.2013р.
Період перевірки	з 01.01.2012р. по 31.12.2012р.

ОСНОВНІ ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ ВІДПОВІДНО ДО СТАТУТНИХ ДОКУМЕНТІВ

- Приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки.
- Надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі.
- Залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі.
- Виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами.
- У разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки.
- Розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, та паї кооперативних банків.
- Залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Держфінпослуг. Надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Держфінпослуг.
- Виступає членом платіжних систем.
- Оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту.
- Проводить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Проведення кредитною спілкою іншої діяльності, крім передбаченої Статутом, не допускається.

Опис перевіреної фінансової інформації:

Фінансова звітність підприємства, яка підлягає перевірці, представлена в обсязі, передбаченому Законом України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" і включає:

- "Баланс" станом на 31.12.2012р.;
- "Звіт про фінансові результати" за 2012 рік;
- "Звіт про рух грошових коштів" за 2012 рік;
- "Звіт про власний капітал" за 2012 рік;

- "Примітки до фінансової звітності" за 2012 рік.

Примітки до звітів представлені в обсязі, передбаченому типовою формою фінансової звітності № 5 "Примітки до річної фінансової звітності", затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 29.11.2000р. № 302 та Додатковою інформацією щодо розкриття інформації на вимогу П(С)БО.

Відповідальність управлінського персоналу Кредитної спілки та відповідальність аудитора.

Аудитор відповідає перед замовником аудиту за свій Аудиторський висновок про повноту та достовірність річного фінансового звіту підприємства. Відповідальність за правильність підготовки та подання фінансової звітності користувачам згідно з вимогами українського законодавства полягає на керівництво підприємства. Проведення аудиторської перевірки фінансової звітності підприємства не звільняє його керівництво від відповідальності за достовірність та повноту звітності. Процедури підтвердження бухгалтерської звітності підписом та печаткою аудитора не означають солідарну відповідальність аудитора за достовірність і повноту фінансової звітності підприємства з керівництвом підприємства, що перевіряється.

Обсяг аудиторської перевірки.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на предмет обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Я вважаю, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення моєї думки.

Аудитор керувався вимогами Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», «Про аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості і етики № 700 (переглянутий) «Аудиторський висновок про фінансову звітність» та № 3000 «Завдання з надання впевненості», Положеннями (Стандартами) бухгалтерського обліку, іншими нормативними актами.

Активи у бухгалтерському обліку класифіковано та оцінено відповідно до П(С)БО. Оцінка активів достовірно визначена й очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

У статті "Нематеріальні активи" відображена вартість об'єктів, які віднесені до складу нематеріальних активів.

Станом на 31.12.2012 р. нематеріальні активи складають:

- первісна вартість 2 тис. грн.;
- накопичена амортизація 2 тис. грн.;
- залишкова вартість 0 тис. грн.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до П(С)БО 8 «Нематеріальні активи», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 18.10.1999 р. № 242.

Облік нематеріальних активів ведеться по групі: інші нематеріальні активи.

Одиницею бухгалтерського обліку нематеріальних активів вважається об'єкт.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, що встановлюється Кредитною спілкою при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні його на баланс).

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів прийнята такою, що дорівнює нулю.

Кредитною спілкою забезпечено незмінність протягом звітного періоду порядку визначення зносу (амортизації). Облік зносу (амортизації) нематеріальних активів відповідає вимогам чинного законодавства.

На нашу думку, визнання, оцінка, облік нематеріальних активів в бухгалтерському обліку та розкриття інформації про них в фінансовій звітності за 2012 рік здійснювались у відповідності з П(С)БО 8 «Нематеріальні активи», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 18.10.1999 р. № 242 та П(С)БО 2 «Баланс», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999 р. № 87.

Основні засоби станом на 31.12.2012 р. складають:

- первісна вартість 57 тис. грн.;
- знос 48 тис. грн.;
- залишкова вартість 9 тис. грн.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік), первісна вартість, яких більше 1000 грн.

Нарахування зносу (амортизації) за всіма групами основних засобів протягом 2012 року здійснюється прямолінійним методом.

Підприємством забезпечено незмінність протягом звітного періоду порядку визначення зносу (амортизації).

Облік зносу (амортизації) відповідає вимогам чинного законодавства.

В бухгалтерському обліку основних засобів встановлено відповідність даних аналітичного та синтетичного обліку, відповідно до П(С)БО 7 «Основні засоби», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000 р. № 92.

Одиницею бухгалтерського обліку основних засобів вважається об'єкт основних засобів.

На нашу думку, відображення в бухгалтерському обліку визнання, оцінки, обліку надходжень основних засобів та розкриття інформації про них в фінансовій звітності за 2012 рік здійснювались у відповідності з П(С)БО 7 «Основні засоби», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000 р. № 92 та П(С)БО 2 «Баланс», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. № 87.

Станом на 31.12.2012р. Кредитна спілка має дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у розмірі 39 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість Кредитної спілки складає 4030 тис. грн.

На нашу думку, визнання, оцінка реальності дебіторської заборгованості Кредитною спілкою проводиться відповідно до П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 08.10.1999 р. № 237. Розкриття інформації про дебіторську заборгованість в фінансовій звітності за 2012 рік проведено підприємством у відповідності з П(С)БО 2 «Баланс», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999 р. №87.

Станом на 31.12.2012 р. грошові кошти та їх еквіваленти в балансі складають 426 тис. грн. Зокрема, структура розміщення грошових коштів та їх еквівалентів Кредитної спілки наступна: каса – 141 тис. грн.; поточні рахунки в банку – 285 тис. грн.

На нашу думку, документальне оформлення касових операцій відповідає вимогам «Положення про ведення касових операцій в національній валюті в Україні», затвердженому постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637, зі змінами та доповненнями та ведення операцій на рахунках в банку проводиться згідно до вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою Національного банку України № 22 від 21.01.2004 р.

На нашу думку, розкриття інформації про грошові кошти в фінансовій звітності за 2012 рік проведено підприємством у відповідності з П(С)БО 2 «Баланс», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999 р. № 87.

Структура зобов'язань Кредитної спілки має наступний вигляд:

Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2012р. становить:

- інші довгострокові зобов'язання – 15 тис. грн.

Поточні зобов'язання за розрахунками станом на 31.12.2012р. становить:

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 2314 тис. грн.;

- поточні зобов'язання за розрахунками

- інші поточні зобов'язання - 386 тис. грн.

На нашу думку, облік та розкриття інформації про зобов'язання у фінансовій звітності за 2012 рік проведено Кредитною спілкою у відповідності з П(С)БО 11 «Зобов'язання», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.01.2000 р. № 20, та П(С)БО 2 «Баланс», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999 р. № 87.

Станом на 31.12.2012р. власний капітал складає 1813 тис. грн. і має наступну структуру:

- пайовий капітал – 1243 тис.грн.

- резервний капітал – 306 тис.грн.;

- нерозподілений прибуток – 264 тис.грн.

Аналітичний облік з рахунку 41 «Пайовий капітал» відповідає синтетичному обліку з цього рахунку.

Резервний капітал складається з внесків до капіталу та відрахувань з нерозподіленого прибутку.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Кредитна спілка станом на 31.12.2012 р. має прибуток у сумі 264 тис. грн.

На нашу думку, показники фінансової звітності про обсяг та склад власного капіталу відповідають реальному фінансовому стану Кредитної спілки та складено згідно Положенню (стандарту) бухгалтерського обліку 5 «Звіт про власний капітал».

Власний капітал відображено в балансі одночасно з відображенням активів і зобов'язань, які призводять до його зміни.

На нашу думку:

- статті власного капіталу достовірно оцінені і дають правдиве та неупереджене уявлення про власний капітал Кредитної спілки та відповідають вимогам норм діючого законодавства України;

- облік нерозподіленого прибутку (непокритего збитку) відповідає вимогам п.42 П(С)БО 2 «Баланс» та інших нормативних документів з бухгалтерського обліку;

- визначення фінансових результатів у бухгалтерському обліку підприємства відповідає вимогам законодавчих актів з бухгалтерського обліку;
- розкриття інформації про власний капітал у фінансовій звітності за 2012 рік проведено Кредитною спілкою у відповідності з П(С)БО 2 «Баланс», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999 р. № 87.

Валюта балансу по Активу і Пасиву станом на 31.12.2012 року становить 4604 тис. грн.

Для обліку доходів використовуються рахунки 7-го класу. Кредитна спілка достовірно розподіляє за елементами та ознаками доходи на рахунках бухгалтерського обліку згідно з діючими вимогами «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій», затвердженої Наказом МФУ від 30.11.1999 р. №291.

Визнані доходи класифікуються у бухгалтерському обліку за групами відповідно п.7 П(С)БО 15 «Доходи» та складають:

- інші операційні доходи 1542 тис. грн.
- інші фінансові доходи 59,0 тис. грн.

Визнання витрат в бухгалтерському обліку підприємства здійснюється відповідно до вимог П(С)БО 16 «Витрати», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.12.1999 р. № 318. Витрати відображаються в балансі одночасно зі зменшенням активів та збільшенням зобов'язань. В звіті форми № 2 «Звіт про фінансові результати» витрати відображаються одночасно з доходами, для отримання яких вони понесені. Тобто витрати визнаються виходячи з принципу відповідності доходів і витрат, а також за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Кредитна спілка достовірно розподіляє за елементами та ознаками витрати на рахунках бухгалтерського обліку згідно з діючими вимогами «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій», затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291.

Загальна сума витрат за 2012 р. склала 1285 тис. грн., у тому числі:

- адміністративні витрати 718 тис. грн.;
- інші операційні витрати 567 тис. грн.

Протягом 2012 р. Кредитною спілкою було отримано нерозподілений прибуток у сумі 316 тис. грн. На мою думку, визначення чистого прибутку (збитку) в бухгалтерському обліку проводиться згідно з чинним законодавством.

Відображення доходів, витрат та фінансових результатів підприємства у фінансовій звітності за 2012 рік відповідає вимогам норм П(С)БО 3 «Звіт про фінансові результати».

Організація бухгалтерського обліку протягом 2012 року відповідає вимогам, встановленим Наказом № 1 від 03.01.2012 р. «Про формування облікової політики в кредитній спілці» на 2012 рік».

Кредитна спілка «Захист» веде бухгалтерський облік згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. Фінансова звітність складена відповідно Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку в Україні. Дані фінансової звітності відповідають даним бухгалтерського обліку, а показники форм звітності відповідають одна одній.

Висловлення думки щодо фінансової звітності.

На нашу думку, фінансові звіти, звітні дані, у всіх суттєвих аспектах, справедливо і достовірно відображають фінансовий стан Кредитної спілки «Захист» станом на 31 грудня 2012 року, а також результат його фінансової діяльності та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, зокрема: Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2012 рік, Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2012 рік, Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2012 рік, Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2012 рік, Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2012 рік; Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2012 рік сформовані на основі даних бухгалтерського обліку та відповідають вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Держаної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003р. № 177 зі змінами.

11 березня 2013 р.

м. Кривий Ріг

Директор

_____ О. Ю. Субота

Аудиторської фірми «Цілком таємно»

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів,
які одноособово надають аудиторські послуги № 3080 від 19.11.2002р.

(подовжено рішенням АПУ № 260/3 від 01.11.2012р.)

Сертифікат: Серія А №004630 від 30.03.2001р.

(подовжено рішенням АПУ № 212/3 від 25.03.2010р., термін дії до 30.03.2015р.)

50000, м. Кривий Ріг, пр. Карла Маркса, 56